



# 中华人民共和国公共安全行业标准

GA 38—2004  
代替 GA 38—1992

---

## 银行营业场所风险等级和防护 级别的规定

Regulations on level of risk and classification of protection for  
banking business place

2004-09-22 发布

2004-12-01 实施

---

中华人民共和国公安部 发布

## 前 言

本标准的全部技术内容为强制性。

本标准是对 GA 38—1992《银行营业场所风险等级和防护级别的规定》的修订。

本标准对 GA 38—1992 修订的主要内容如下：

- 对原标准的章节和内容作了较大调整,取消了原标准中有关管理内容的章节；
- 将原标准中划分的四个风险等级和相应的防护级别改为三个风险等级和相应的防护级别；
- 将原标准中划分风险等级的表达方式由表格改为文字描述,使风险等级的划分明了、易于操作；
- 对近年来在银行营业场所采用的新设备、出现的新业务项目,如自动柜员机(ATM)、自动取款机(CDM)、自动存取款机(CRS)、安全柜员系统(STS)、视频监控数字录像设备(DVR)、自助银行、计算机室等均提出了相应的技术要求和防护要求；
- 原标准仅要求在现金出纳柜台上方设置金属或其他材料的坚固防护栏,本标准要求安装具有防弹、防暴、防爆功能的透明防护板。透明防护板可以是防弹复合玻璃,也可以是其他材质；
- 原标准对业务库未予明确定义,本标准引用了 JR/T 0003—2000 中业务库的定义。

本标准自实施之日起,代替 GA 38—1992。

本标准由中华人民共和国公安部治安管理局提出。

本标准由全国安全防范报警系统标准化技术委员会(SAC/TC 100)归口。

本标准由公安部治安管理局、公安部第三研究所、全国安全防范报警系统标准化技术委员会秘书处、中国人民银行保卫局、中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、上海迪堡安防设备有限公司、上海三利数字技术有限公司共同起草。

本标准主要起草人:谢平、袁鹤、顾岩、鲍世隆、施巨岭、杨兰平、史奇中、刘玉成、邓慕琼、熊自力、徐志伟、滕云海。

# 银行营业场所风险等级和防护级别的规定

## 1 范围

本标准对银行营业场所的风险等级及其相应的防护级别作出了规定,是确定银行营业场所风险等级和采取相应防护措施的依据。

本标准适用于新建、改建和扩建的银行、信用社、邮政储蓄营业场所。其他金融机构的营业场所可参照执行。

## 2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本标准的条款。凡是注日期的引用文件,其随后所有的修改单(不包括勘误的内容)或修订版均不适用于本标准;然而,鼓励根据本标准达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件,其最新版本适用于本标准。

GB 17565 防盗安全门通用技术条件

GA/T 73 机械防盗锁

GA 165 防弹复合玻璃

JR/T 0003—2000 银行金库

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本标准。

### 3.1

**银行营业场所 banking business place**

各银行机构办理现金出纳、有价证券业务、会计结算业务的物理区域。包括营业厅(室)、与营业厅(室)相通的库房、通道、办公室及相关设施。

### 3.2

**风险等级 level of risk**

银行工作人员、现金、有价证券、重要凭证及相关设施等在营业场所环境中可能受到的危害程度。

### 3.3

**防护级别 classification of protection**

为保障银行工作人员、现金、有价证券、重要凭证及相关设施等的安全,银行机构对不同风险等级营业场所采取的相应安全防范措施的程度。

### 3.4

**透明防护板 transparency bulletproof flat**

以各种满足防护要求的透明板材或其组合构成的、限制尺寸的平板,用以组成防护屏障的透明部分。

### 3.5

**业务库 commercial vaults**

指银行机构为办理日常现金收付业务而设立的现金保管库房。其保管的现金是为保证正常营业的准备金,是银行营运资金的组成部分。它经常处于有收有付的周转状态,属于流通中货币的一部分。

### 3.6

**自动柜员机(简称 ATM) Automatic Teller Machine**

银行提供给客户用于自行完成存款、取款和转账业务的设备。